

**КОРРЕЛЯЦИОННАЯ ЗАВИСИМОСТЬ СТРАХОВОГО РЫНКА
БЕЛАРУСИ С УРОВНЕМ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ**

Бухтик Марина Игоревна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Bukhtik Marina, PhD, Polesky State University, buhtik.m@polessu.by

Аннотация. В статье рассматривается взаимосвязь развития страхового рынка Республики Беларусь с уровнем благосостояния населения и субъектов хозяйствования, так как страхование возникает в процессе перераспределения доходов физических и юридических лиц. Рассматриваются статистические данные благосостояния населения как фактор развития страхования: доходы и расходы населения, удельный вес доходов в структуре сбережений населения и показатели среднего страхового взноса по договорам страхования.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые организации, доходы, расходы, сбережения населения, материальное благосостояние населения, среднедушевой доход, коэффициент корреляции Пирсона, ВВП на душу населения, страховые взносы, страховые премии.

Важность и роль страхования особенно возрастают на современном этапе развития экономики, для которого характерны масштабные политические, социальные и экономические преобразования. Итогом данных преобразований, является выход страхового рынка на качественно новый этап своего развития: происходит усиление роли и значения страхования как фактора, способствующего экономическому росту, развитию цифровой экономики, демографическим изменениям, росту уровня благосостояния населения.

Страховые организации играют роль финансовых посредников и инвесторов, аккумулируя сбережения и предоставляя каналы их инвестирования. По сравнению с банками, специализирующимися на привлечении средств во вклады и предоставлении кредитов, страховые организации, действующие на основе страхового договора, являются идеальным источником долгосрочных инвестиций, с возможностью получения льгот по налогообложению.

Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита.

Развитие и усиление роли национального страхового рынка, привлечение иностранных страховых организаций и инвесторов, приводит к повышению нормы сбережений и темпов экономического роста.

Современный экономический словарь определяет понятие **благосостояния** следующим образом:

– «..... это обеспеченность населения государства, социальной группы или класса, семьи, отдельной личности необходимыми для жизни материальными, социальными и духовными благами» [1, с.1];

Материальное благосостояние – экономическое положение человека, при котором он в состоянии удовлетворять своим необходимым потребностям [1, с.2].

В подтверждение суждений о зависимости страхования от доходов населения необходимо провести статистические исследования отдельных показателей: динамики доходов и структуры расходов населения, объемов страховых взносов и показателей средней страховой премии по договору страхования, таблица 1.

Таблица 1. – Средняя страховая премия и среднедушевой доход населения

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Количество заключённых договоров страхования страховщиками, млн	114	105,8	103,3	113,2	118,6	112
Страховые взносы страховых организаций РБ, млн. руб.	726729,4	822714,5	987862,4	1070127,1	1226042,9	1403040
Средняя страховая премия, р	6374,8	7776,1	9563,04	9453,4	10337,6	12527,1
Среднедушевой доход населения, рублей в месяц, 2014-2015тыс. руб. в месяц	3893,6	4628,9	4943,1	514,9	562,4	639,6

Период 2015-2016 гг. характеризуется существенными изменениями, происходящими в экономике Беларуси, нашедшими отражение и в динамике анализируемых показателей: снижение количества заключённых договоров страхования, не

значительный рост страховых взносов и среднедушевых доходов. Такие изменения были связаны в первую очередь с денежной реформой, проходившей в Беларуси в 2016 году (1 июля 2016 г. – деноминация белорусского рубля).

Структура расходов населения, по группам: потребительские расходы, расходы на личное подсобное хозяйство, вклады и сбережения, расходы на строительство и покупку недвижимости, уплата налогов представлены в таблице 2.

Таблица 2. – Структура денежных расходов населения, %

Денежные расходы	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Потребительские расходы	73,8	73,7	73,3	74,8	77,1	75,9
Расходы на личное подсобное хозяйство	1,32	1,3	1,4	1,35	0,91	0,82
Вклады и сбережения	11,4	10,6	10,9	9,9	9,6	10,61
Расходы на строительство и покупку недвижимости	4,2	4,3	4,05	4,3	3,9	3,8
Налоги, взносы и другие платежи	3,1	3,6	4,07	3,7	2,7	2,9
прочие расходы	6,2	6,5	6,38	5,9	5,9	5,9

Необходимо отметить, что склонность населения к сбережениям находится на низком уровне, колеблется в пределах одного значения, на протяжении всего анализируемого периода.

Ещё одним показателем, показывающим высокую корреляционную зависимость между страховым рынком и уровнем благосостояния населения является **коэффициент корреляции Пирсона**, позволяющий определить наличие или отсутствие линейной связи между двумя количественными показателями, а также оценить ее тесноту и статистическую значимость, т.е. позволяет определить изменятся ли один показатель в ответ на изменение другого.

В данном исследовании для расчёта коэффициента корреляции Пирсона были взяты 2 показателя:

- валовой внутренний продукт на душу населения;
- доля страховой премии в сегменте non-life в ВВП (виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни).

Формула расчёта коэффициент корреляции Пирсона

$$r_{xy} = \frac{\sum(dx*dy)}{\sqrt{(\sum dx^2 * \sum dy^2)}},$$

Нормативные значения данного коэффициента: $r_{xy} < 0.3$ - слабая связь, значения r_{xy} от 0.3 до 0.7 - связь средней тесноты, значения $r_{xy} > 0.7$ - сильная связь.[2,с.1]

Данные расчёта представлены в таблице 3.

Таблица 3. – Данные для расчёта коэффициента Пирсона

	X	Y	Отклонение		Квадрат отклонения		Произведение
	ВВП на душу, US	Доля non-life, %	d_x	d_y	d_x^2	d_y^2	$d_x * d_y$
2015	6384,8	0,75324	-63,3	-0,0898	4009,4	0,0081	5,688
2016	6215,7	0,82815	-232,4	-0,0149	54019,1	0,0002	3,468
2017	6375,3	0,78262	-72,8	-0,0604	5302,8	0,0037	4,402
2018	6586,3	0,90826	138,2	0,0652	19093,7	0,0042	9,008
2019	6678,5	0,94308	230,4	0,1000	53074,9	0,0100	23,040
Сумма	32240,6	4,21535			135499,9	0,0262	45,6054
Среднее	6448,1	0,84307					

Таким образом, расчёт показал, что значение коэффициента Пирсона = 0,77.

Это свидетельствует, согласно нормативному значению, о сильной связи между уровнем благосостояния населения и долей страховых премий non-life в валовом внутреннем продукте.

Причин такой высокой корреляции данных двух показателей можно выделить несколько:

1. Первая причина, наличие капитальных активов в экономике. Исходя из определения ВВП (валового национального продукта), общий объём выпуска товаров, работ, услуг в определённой стране, за определённый период зависит от затрат труда и размера используемого производственного капитала, иными словами, отношение валового национального продукта к трудовым затратам будет тем выше, чем больше объём капитала на одного работника и на единицу выпускаемой продукции.

Усреднение по периоду в несколько лет позволяет нивелировать влияние экономических циклов, поэтому усредненный валовый национальный продукт будет близок к значению производственной функции при равновесии рынков труда и капитала. Равновесный уровень трудозатрат в экономике пропорционален численности населения. Возрастная структура населения оказывает сравнительно меньшее влияние на предложение труда. Одновременно размер страховой премии прямо пропорционален объёму капитала. Отсюда следует, что должна быть прямая зависимость между ВВП на душу населения и долей страховой премии non-life в валовом национальном продукте.

2. Второй причиной высокой корреляции между уровнем благосостояния населения и долей страховых премий non-life в валовом национальном продукте, является наличие спроса на недвижимость, автомобили, товары длительного пользования. Приобретение квартир, легковых и грузовых автомобилей, бытовых товаров, телефонов связаны с сопутствующими расходами на страхование (заключение страхового договора, приобретение дополнительной страховки позволит Вам продлить работоспособность приобретённых объектов страхования на долгие годы, а также дополнит и расширит гарантию производителя). Рост доходов населения приводит к увеличению расходов на данные виды товаров, следствием чего является рост страховых премий и увеличение их доли в валовом национальном продукте.

Появление и создание дополнительного платежеспособного спроса в экономике является важным условием формирования новых рынков и, следовательно, появления инноваций. [3,с12]

3.Третья причина – это высокая эффективность страхования, по сравнению с иными вариантами защиты. Например, самостоятельное создание резервов физическими или юридическими лицами для покрытия непредвиденных расходов или государственные гарантии. В отличие от самострахования, страхованию присущ более высокий уровень диверсификации рисков. [4,с.6]

Можно сделать вывод, что данное исследование корреляционной зависимости страхового рынка Беларуси с уровнем благосостояния населения, остаётся наиболее актуальным в настоящий момент времени, с учётом эпидемиологических, политических и экономических колебаний, происходящих во всём мире.

Необходимо отметить и высокую роль государства в данной корреляционной зависимости. Эта роль государства, заключается в формировании мнения определённой доли населения по видам сбережений и преимуществах заключения договоров страхования. Также государство определяет уровень материального благосостояния населения.

Для развития страхового рынка Беларуси необходимо: повысить клиентоориентированность страховщиков, расширением категорий потенциальных страхователей, путём включения в продуктовые линейки всех слоёв населения, в том числе и с низким доходом, совершенствовать существующие страховые продукты, повышать страховую культуру населения и страховых организаций, популяризировать страхование.

Список использованных источников

1. Определение «Благосостояние». Словари и энциклопедии на Академике. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/1284292>. – Дата доступа: 20.10.2020.
2. Критерий корреляции Пирсона. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://medstatistic.ru/methods/methods8.html>. – Дата доступа: 20.10.2020.
3. Бухтик М.И. Организация страховой деятельности: учебно-методическое пособие: для студентов специальности «Финансы и кредит» 1 и 2 ступени обучения / М.И. Бухтик, И.А. Пригодич, М.П. Самоховец; УО «Полесский государственный университет». – Пинск: ПолесГУ, 2019. – 58 с.
4. Бухтик М.И. Страховой рынок Республики Беларусь: приоритеты развития / М. И. Бухтик // Современные аспекты экономики: научный журнал. – 2016. – № 11 (231). – С. 5-11.
5. Бухтик, М.И. Развитие страхового рынка Республики Беларусь / М. И. Бухтик, В.М. Ливенский // Современные аспекты экономики: научный журнал. – 2018. – № 2 (246). –С. 49-54.